



**PIANIFICAZIONE TESTAMENTARIA**

## Indice Corso

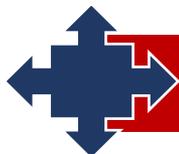
- ≡ Cos'è la pianificazione testamentaria
- ≡ Come si confronta il consulente con il cliente
- ≡ Come si svolge l'attività di pianificazione
- ≡ Motivi per una pianificazione testamentaria



**Jessica Ferrillo**  
avvocato

### **Obiettivi del Corso**

Capire quali sono i vantaggi di una buona pianificazione successoria e come attuarla



## PIANIFICAZIONE TESTAMENTARIA

La pianificazione testamentaria rappresenta l'insieme delle attività volte ad organizzare e preservare il patrimonio durante il passaggio generazionale. La pianificazione successoria tiene in considerazione due aspetti:

**RELAZIONALE - PATRIMONIALE**



**Paolo** rende edotto **Andrea** del fatto che - nella complessa e mutevole realtà giuridica - la pianificazione successoria rappresenta un'opportunità ed un'esigenza che si manifesta in maniera sempre più evidente



GLI ELEMENTI EMERSI DALL'ANALISI PERSONALE, RELAZIONALE E PATRIMONIALE INDUCONO A VALUTARE L'OPPORTUNITÀ DI FARE TESTAMENTO, LASCIANDO APERTA LA POSSIBILITÀ DI RIFORMULARE LE VOLONTÀ IN ESSO MANIFESTATE.

PER ORA DISPORREI IN UN CERTO MODO, MA POTREI DECIDERE DI ANTICIPARE PARTE DEGLI EFFETTI DELLA MIA SUCCESSIONE AD UNA FASE ANTECEDENTE ALLA MORTE O DISPORRE DIVERSAMENTE IN CONSIDERAZIONE DI MUTATE ESIGENZE.

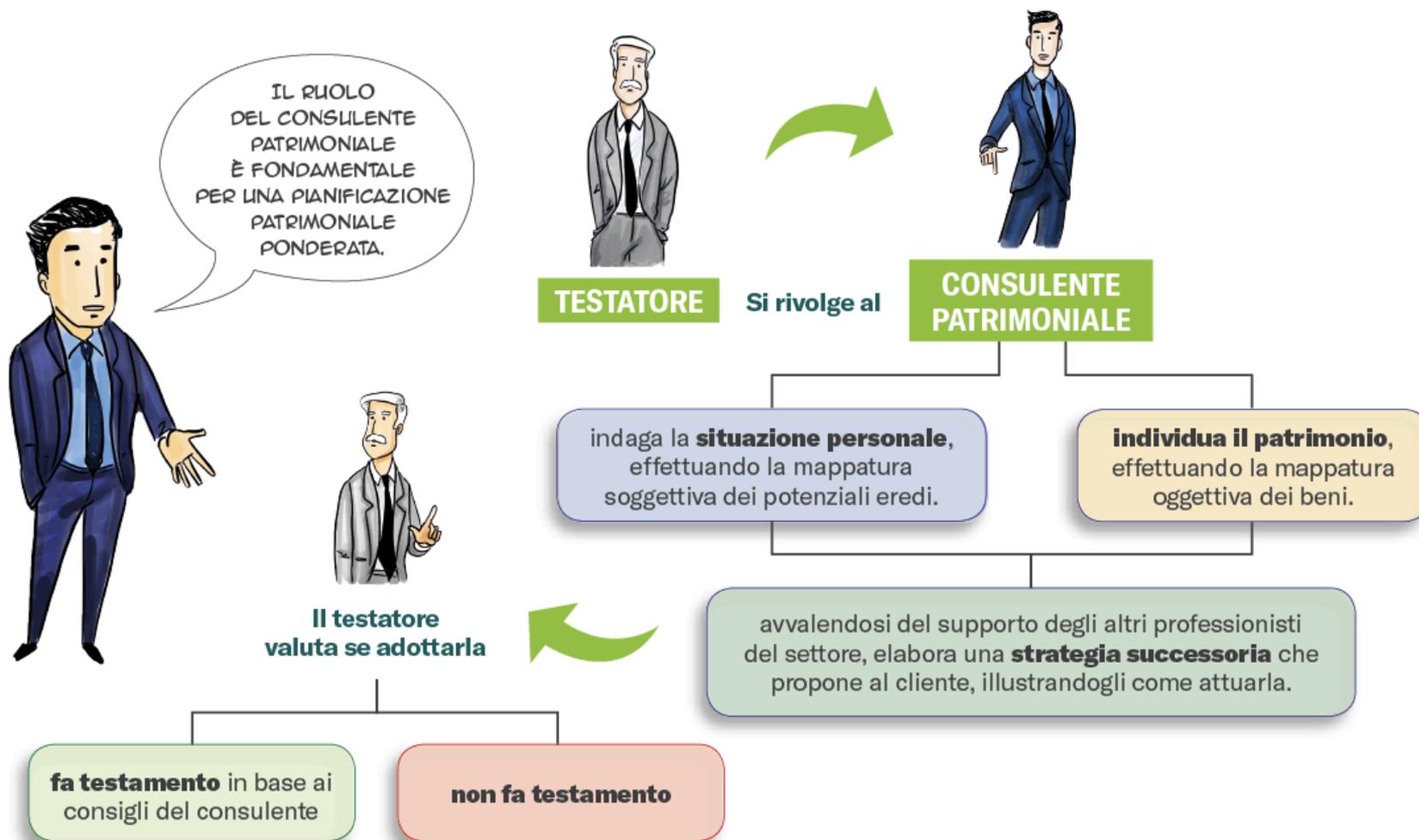


**La situazione personale**, le esigenze, le aspettative e le aspirazioni si sviluppano nel tempo. Ogni individuo compie un cammino che lo vede, dapprima, potenzialmente erede rispetto alla famiglia di origine; poi protagonista nella creazione di un proprio “bagaglio” nell’ambito della famiglia propria; ed, infine, testatore per “prevedere” e “provvedere” per il tempo in cui avrà cessato di vivere. Per questo motivo, la pianificazione successoria non può essere effettuata in un’unica occasione, ma rappresenta, piuttosto, anch’essa un percorso, uno stile di vita volto al raggiungimento di un obiettivo che può essere il più vario





La **pianificazione successoria** non è finalizzata alla sola successione, ma alla gestione del patrimonio già in vita al fine di trasmetterlo, successivamente, per successione. La **pianificazione successoria** è soggetta a continua rivalutazione e riformulazione in considerazione della possibilità che mutino le esigenze dell'individuo. Si instaura, pertanto, un rapporto di confronto costante e periodico tra il testatore ed il consulente patrimoniale, il quale sarà sempre aggiornato delle eventuali mutate necessità



**La pianificazione successoria è quell'attività che consente di pianificare ed organizzare il patrimonio per preservarlo, ottimizzarlo ed incrementarlo nel tempo, al fine di trasmetterlo – al momento che verrà – alle future generazioni, tentando di attuare un passaggio anche in un'ottica di ottimizzazione dello stesso da un punto di vista fiscale**

I CONSIGLI DEL **NOTAIO**

- Il notaio invita ad analizzare la **situazione personale e familiare**, e dunque, le dinamiche relazionali che ruotano attorno al testatore.
- La **realtà affettiva** è il primo elemento da considerare per redigere testamento.
- La presenza di **coniuge o di un convivente**, induce a disporre in maniera differente, ad esempio, in quanto il coniuge è già massimamente tutelato dalla legge, diversamente dal convivente.
- Il notaio invita, in secondo luogo, ad analizzare la **realtà patrimoniale** per capire come la composizione del patrimonio ne influenzi la disposizione.
- Un patrimonio composto da **immobili** ha una diversa destinazione rispetto ad un patrimonio formato principalmente da **valori mobiliari**.



## SINTESI

## PIANIFICAZIONE TESTAMENTARIA

1

La **pianificazione testamentaria** rappresenta un ramo del più ampio fenomeno che è la pianificazione patrimoniale e successoria. La **pianificazione patrimoniale** è quell'attività che consente di gestire ed organizzare il patrimonio nell'ottica di preservarlo ed incrementarlo. Trattasi di un'operazione molto ampia che interessa le vicende patrimoniali.

2

La **pianificazione successoria** è l'insieme di atti volti a governare la propria successione. Trattasi di una branca della più ampia e generale attività di pianificazione patrimoniale ed, in particolare, di quella che interessa la trasmissione delle posizioni giuridiche e dei beni dopo la morte.

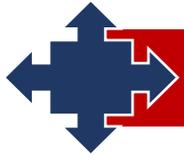
3

La **pianificazione testamentaria** è l'attività di destinazione che si attua mediante il testamento, strumento di pianificazione successoria per eccellenza.

4

Il testamento è l'atto con cui si **dispone** delle proprie sostanze per il tempo in cui si sarà cessato di vivere.





## 9 MOTIVI PER UNA PIANIFICAZIONE TESTAMENTARIA

**Per alcuni soggetti questa scelta potrebbe essere maggiormente appropriata: anziani, malati terminali, titolari di patrimoni complessi ed eterogenei, membri di famiglie allargate o ricomposite, membri di famiglie mono genitoriali o mono parentali, conviventi, genitori di figli disabili, persone senza parenti prossimi**

**Paolo** esorta **Andrea** ad una valutazione ampia circa gli interessi ed i motivi tali da indurre ad una pianificazione successoria. Andrea, infatti, ha in animo di compiere determinate scelte, ma non sa che, in realtà, con il testamento possono soddisfarsi numerose esigenze. Una riflessione sulle **potenzialità dello strumento testamentario**, consente di sfruttare a pieno la sua funzione, non lasciando nulla al caso. Il testamento può assolvere a molteplici funzioni personali, psicologiche, patrimoniali. Esso rappresenta, infatti, non solo uno strumento atto ad indirizzare il trasferimento dei beni dopo la morte, ma anche il modo per assecondare inclinazioni affettive. Colui che decide di fare testamento è animato dalle più varie motivazioni. Le ragioni che inducono a testare influenzano la scelta della tipologia di testamento da adottare, nonché, soprattutto, il suo contenuto. Il testamento può contenere disposizioni di carattere patrimoniale, ma anche di carattere non patrimoniale, a mezzo delle quali è possibile perseguire scopi di carattere personale e psicologico



ANDREA, PER COSTRUIRE UNA STRATEGIA DI TRASMISSIONE VALIDA, TI SPIEGO QUALI SONO I MOTIVI CHE DOVREBBERO INDURRE A PIANIFICARE IL PASSAGGIO GENERAZIONALE.

PAOLO GIÀ TI HO DETTO GLI INTERESSI CHE INTENDO PERSEGUIRE.



HAI RAGIONE, MA VOGLIO FARE CON TE  
UNA VALUTAZIONE IL PIÙ AMPIA POSSIBILE.  
IL TESTAMENTO CONSENTE DI SCEGLIERE  
LIBERAMENTE.

INDIRIZZANDO LA TRASMISSIONE PATRIMONIALE È  
POSSIBILE VALORIZZARE IL MERITO O, VICEVERSA,  
"PUNIRE" I PROPRI SUCCESSORI.

INOLTRE, CON IL TESTAMENTO SI ATTUA UNA  
SUCCESSIONE ORDINATA E PONDERATA, ANCHE DAL  
PUNTO DI VISTA FISCALE, EVITANDO LA DISPERSIONE  
PATRIMONIALE E CONFLITTI TRA GLI EREDI.

INOLTRE CON IL TESTAMENTO SI POSSONO  
REALIZZARE ANCHE ULTERIORI OBIETTIVI SOLIDALI  
E BENEFICI O TUTELARE SOGGETTI DEBOLI.

PAOLO, IN EFFETTI NON  
AVEVO RIFLETTUTO SUL  
REALE POTENZIALE  
DELLO STRUMENTO DEL  
TESTAMENTO. POSSO FARE  
MOLTO DI PIÙ DI CIÒ CUI  
AVEVO PENSATO...



**1** Libertà di scelta.

**4** Riduzione dei conflitti tra gli eredi.

**7** Solidarietà e beneficenza.

**2** Valorizzazione del merito.

**5** Ottimizzazione Fiscalità.

**8** Evitare scelte difficili ai nostri cari.

**3** Ordine e continuità del Patrimonio.

**6** Passaggio generazionale strategico.

**9** Tutela di persone con disabilità.

**Ciascun individuo può avvicinarsi alla scelta di fare testamento per le motivazioni più varie, ma quasi sempre riconducibili ad una di queste 9 CATEGORIE**

## 9 CATEGORIE

**1** Libertà di scelta

La legge garantisce la possibilità di scegliere la successione testamentaria, anziché rimettersi alla legge.

**2** Valorizzazione del merito

Pur nel rispetto di un minimo garantito ai legittimari, la legge consente con il testamento di “premiare” i soggetti che, per i più vari motivi, il testatore voglia beneficiare.

**3** Ordine e continuità del Patrimonio

Il Testamento consente di perseguire esigenze di ordine e continuità nella trasmissione mortis causa del patrimonio.

**4** Riduzione dei conflitti tra gli eredi

L'apertura della successione determina l'instaurazione di uno stato di comunione ereditaria

**5** Ottimizzazione Fiscale

L'apertura della successione dà luogo ad un fenomeno di trasferimento necessario di beni

## 9 CATEGORIE

6

Passaggio  
generazionale  
strategico

La previsione della successione consente di predisporre un adeguato passaggio generazionale

7

Solidarietà  
e beneficenza

Con il Testamento è possibile dare seguito a delle intenzioni che, in mancanza di una specifica

8

Evitare scelte  
difficili ai  
nostri cari

È il documento con cui un soggetto, per l'eventualità che venga ad essere affetto da una **malattia allo stadio terminale o da una lesione traumatica celebrale invalidante e irreversibile ed in previsione della sua futura eventuale incapacità**

9

Tutela di  
persone con  
disabilità

Nel 2016 è entrata in vigore la legge sul "Dopo di noi"

I CONSIGLI DEL **NOTAIO**

Sulla base delle motivazioni che emergono dal confronto con il testatore il notaio consiglia come approcciarsi al testamento.

**In particolare:**

- In considerazione della composizione del patrimonio, **quali strumenti attuare.**
- In considerazione delle dinamiche relazionali, procedere all'**individuazione di eredi e beneficiari di legati.**

Il notaio valuta l'opportunità di consigliare una divisione per testamento, una esclusione dalla successione per eredi legittimi non legittimari, eventuali cause di indegnità, la forma testamentaria più adatta.



## SINTESI

1

Se la persona scomparsa non ha **pianificato il patrimonio mentre era in vita**, questo verrà suddiviso tra gli eredi previsti dalla legge, i cosiddetti eredi legittimi. Se il soggetto volesse, invece, includere o escludere tra i beneficiari altri soggetti, dovrebbe ricorrere ad una specifica volontà come il testamento, il trust o il patto di famiglia.

2

Risulta molto importante effettuare un'attenta **pianificazione testamentaria** al fine di prendere importanti decisioni in merito a come, chi e quando trasferire il patrimonio, eventualmente escludendo anche soggetti non graditi.

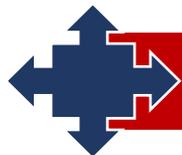
3

Il **passaggio generazionale** è quel momento, a volte critico, in cui il patrimonio personale faticosamente accumulato nel corso della propria vita viene trasferito ai propri figli, familiari e persone care, in vario modo.

4

**Pianificare** il passaggio generazionale significa, in definitiva, avere la serenità di non lasciare decidere ad altri del proprio patrimonio.





## PERCHÉ FARE TESTAMENTO



HO MOLTI INTERESSI PATRIMONIALI E SUCCESSORI CHE VORREI REALIZZARE E NON SO QUALE POTREBBE ESSERE LO STRUMENTO CHE MI CONSENTA DI SODDISFARE LE MIE MOLTEPLICI ESIGENZE.



**I motivi che inducono a fare testamento assumono una fondamentale importanza, in quanto ne influenzano fortemente il contenuto: è, infatti, in considerazione ai medesimi motivi che si dettano le diverse volontà**

**Paolo** aiuta preliminarmente **Andrea** ad individuare quali sono le sue esigenze successorie.

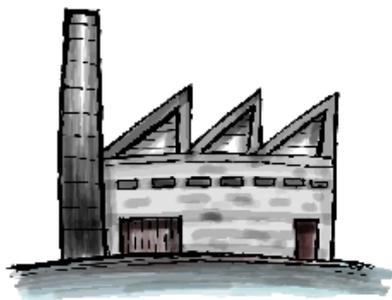
Non sempre, infatti, il cliente è in grado di riconoscere quali sono i motivi più importanti per pianificare la successione.

È fondamentale **affidarsi al consulente di fiducia** che, avendo già contezza della situazione personale, relazionale e patrimoniale, già sa su quali aspetti focalizzare l'attenzione.

Per Andrea gli interessi preminenti sono di natura familiare e produttiva, volendo, in primo luogo, salvaguardare le dinamiche familiari e proteggere il patrimonio a tutela dei propri eredi ed, in secondo luogo, salvaguardare l'azienda familiare, evitandone la disgregazione in capo a più eredi o la dismissione della stessa per scarsa capacità imprenditoriale

ANDREA, ANALIZZIAMO INSIEME QUALI POSSONO ESSERE GLI INTERESSI PIÙ PREGNANTI ED IN BASE AD ESSI VALUTIAMO COME PROCEDERE. CONOSCENDO LA TUA SITUAZIONE, DIREI CHE SUSSISTONO PRIMARIAMENTE UN INTERESSE FAMILIARE E PRODUTTIVO.

SI, VOGLIO SALVAGUARDARE LA MIA FAMIGLIA E L'AZIENDA.



## L'ATTO DI ULTIMA VOLONTÀ

- È un **atto di responsabilità**, per occuparsi dei propri cari e dei propri beni anche dopo la vita.
- Evita di lasciare situazioni potenzialmente **litigiose** tra gli eredi.
- Garantisce la protezione del coniuge, impedendo che l'eredità vada a beneficiare altre persone a suo discapito.
- **Tutela i figli e i nipoti**, consentendo di scegliere gli amministratori fiduciari del patrimonio destinato agli eredi minorenni e le modalità per amministrare questi stessi beni.
- Consente di **dividere** direttamente con il testamento il patrimonio tra gli eredi con notevoli risparmi anche da un punto di vista fiscale. Possono sorgere problemi in sede di divisione nell'individuazione del valore dei beni ereditari, con il rischio di richiedere l'intervento del giudice con grande dispendio di tempo e denaro.
- Consente di **beneficiare** anche persone care non appartenenti alla famiglia.
- Consente di **sostenere** cause benefiche con lasciti in favore di enti senza scopo di lucro (cd. Testamento solidale)
- Difende le **volontà del defunto**, garantendo che le stesse siano rispettate, nei limiti imposti dalla legge.



MA PERCHÈ  
DEVO FARE  
TESTAMENTO?

#### INTERESSE INDIVIDUALE DEL TESTATORE

**1** È un **atto di responsabilità**, per occuparsi dei propri cari e dei propri beni anche dopo la vita.

#### INTERESSE FAMILIARE

**2** Evita di lasciare **situazioni potenzialmente litigiose** tra gli eredi.

#### INTERESSI EXTRA - FAMILIARI

**3** Garantisce la **protezione del coniuge**, impedendo che l'eredità vada a beneficiare altre persone a suo discapito.

#### INTERESSI SOLIDALI

**4** Tutela i **figli e i nipoti**, consentendo di scegliere gli amministratori fiduciari del patrimonio destinato agli eredi minorenni e le modalità per amministrarlo.

#### INTERESSI "PRATICI"

**5** Consente di **dividere** direttamente con il testamento il **patrimonio** tra gli eredi con notevoli risparmi anche da un punto di vista fiscale.

#### TAX PLANNING

**6** Consente di beneficiare anche persone care **non appartenenti alla famiglia**.

#### INTERESSI CREDITORI

**7** Consente di sostenere **cause benefiche** con lasciti in favore di enti senza scopo di lucro (cd. testamento solidale).

#### INTERESSI "PRODUTTIVI"

**8** Difende le **volontà del defunto**, garantendo che le stesse siano rispettate, nei limiti imposti dalla legge.

**Gli interessi a testare sono molteplici. Ciascuno è animato da diversi interessi tali da indurlo, in primo luogo, a fare testamento ed, in secondo luogo, nel disporre in un modo piuttosto che in un altro**

Con la redazione del testamento l'individuo esplica la propria autonomia privata in ambito testamentario, esercitando il proprio potere di autodeterminazione.

Ogni soggetto è libero se fare o meno testamento.

Ogni soggetto è anche libero di decidere a chi andrà il proprio patrimonio in che misura, nei limiti imposti dalla legge.

Ogni soggetto è libero di modificare o revocare un testamento fino all'ultimo istante di vita. Con ciò si garantisce l'assoluta libertà di testare del testatore e di disporre dei suoi beni, nei limiti di quanto stabilito dalla legge.

1. INTERESSE INDIVIDUALE DEL TESTATORE
2. INTERESSE FAMILIARE
3. INTERESSI EXTRA – FAMILIARI
4. INTERESSI SOLIDALI
5. INTERESSI “PRATICI”
6. TAX PLANNING
7. INTERESSI CREDITORI
8. INTERESSI “PRODUTTIVI”

I CONSIGLI DEL **NOTAIO**

- **Il notaio interroga il testatore** sul perché vuole fare testamento e lo invita a riflettere anche su motivazioni ulteriori che potrebbero non essere state contemplate dal medesimo.
- **L'analisi delle esigenze** comporta la possibilità di realizzare un migliore progetto successorio, tenendo in considerazione tutte le volontà da realizzare.
- **Sulla base degli interessi** che, all'esito dell'analisi effettuata, saranno emersi come maggiormente pregnanti, potrà valutarsi l'opportunità di anticipare alcuni effetti della successione ad una fase antecedente alla morte (donazioni o patti di famiglia) ed elaborare le giuste tecniche di trasmissione per testamento (eredità, legato, legato obbligatorio ecc.).

## SINTESI

1

**Il testamento** è un atto che consente di realizzare molteplici interessi, anche ulteriori e diversi rispetto a quelli perseguiti dalla legge. Nel momento in cui si decide di affidarsi alla successione testamentaria, questa opera una residua funzione sussidiaria limitatamente a quanto non disposto per testamento o sopravvenuto rispetto ad esso.

2

**Il testatore** può, infatti, indirizzare la destinazione dei propri beni assecondando gli interessi che ritiene egli stesso più pregnanti nel suo caso specifico, come, ad esempio, interessi extra-familiari o interessi produttivi.

3

**Il consulente indaga** quali sono le esigenze cui il testatore ha maggiore attenzione ed in base ad esse elabora un progetto di testamento.

4

**La strategia testamentaria** sarà costruita in considerazione degli interessi cui il testatore vorrà dare maggiore rilevanza.

